



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RESUMEN EJECUTIVO

Este trabajo se basa en una investigación del tema “Aspectos Tributarios en hoteles”. La investigación surge debido a la importancia que tiene el cumplimiento tributario dentro del ámbito empresarial, la misma permitirá conocer la aplicación de la normativa así como beneficiarse de los incentivos del sector hotelero.

El trabajo se divide de la siguiente manera:

En el capítulo uno se dará a conocer las generalidades del sector hotelero en el país, la clasificación de los hoteles, las características especiales de la contabilidad hotelera, importancia del sector, reseña histórica del sector hotelero en el país, principales impuestos pagados por el sector, principales incentivos para el sector.

En el capítulo dos se desarrollara el marco teórico de los aspectos tributarios aplicados al IVA y al IR, este capítulo contendrá conceptos relacionados al tema como lo son: base imponible, retenciones en la fuente, crédito tributario, IVA en el turismo receptivo, IVA en contratos de turismo al exterior, devolución de IVA a turistas extranjeros, Ingresos gravados y exentos, costos y gastos deducibles y no deducibles.

En el capítulo tres tenemos ejemplos prácticos de las principales novedades que se presentan en materia de tributación en este sector, tales como: IVA en el turismo receptivo, IVA en los contratos de turismo al exterior, devolución del IVA a los turistas. Además del cálculo de la base imponible para el impuesto a la renta.

El capítulo cuatro se presentaran las conclusiones y recomendaciones del trabajo realizado.

Palabras Clave: Base imponible, retenciones en la fuente, crédito tributario, turismo receptivo, contratos de turismo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EXECUTIVE SUMMARY

This work is based on a research topic "Tax Issues in hotels." The investigation arises due to the importance of tax compliance within the business; it will reveal the enforcement and incentives benefit the hotel industry.

The work is divided as follows:

In chapter one will be released overview of the hotel industry in the country, the types of hotels, the special characteristics of hospitality accounting, importance of the sector, historical overview of the hotel industry in the country, major taxes paid by the industry, main incentives for the sector.

In chapter two will develop the theoretical framework of the tax considerations applied to VAT and IR, this chapter contains concepts related to the topic such as: taxable income, withholding, tax credit, tax on inbound tourism, VAT tourism contracts abroad, VAT refund to foreign tourists, taxable and exempt income, costs and expenses deductible and nondeductible.

In chapter three we have examples of the major developments that occur in taxation in this sector, such as inbound tourism VAT, VAT on tourism contracts abroad, VAT refunds to tourists. In addition to calculating the tax base for the income tax.

Chapter four will present the findings and recommendations of the work.

Keywords: Taxable income, withholding, tax credit, incoming tourism, tourism contracts.



INDICE

ASPECTOS TRIBUTARIOS EN HOTELES

| | |
|---|----|
| RESUMEN EJECUTIVO | 1 |
| EXECUTIVE SUMMARY | 2 |
| INTRODUCCION | 5 |
| CAPITULO 1 | 12 |
| 1.-GENERALIDADES DEL SECTOR HOTELERO EN EL PAIS..... | 12 |
| 1.1.-IMPORTANCIA DEL SECTOR..... | 14 |
| 1.2.-PRINCIPALES IMPUESTOS PAGADOS POR EL SECTOR AL ESTADO..... | 16 |
| 1.3.- PRINCIPALES INCENTIVOS PARA EL SECTOR..... | 17 |
| CAPITULO 2 | 20 |
| MARCO TEORICO..... | 20 |
| 2.1.- ASPECTOS IMPOSITIVOS APLICADOS AL IVA EN HOTELES..... | 20 |
| 2.1.1.- IVA EN EL TURISMO RECEPTIVO..... | 23 |
| 2.1.2.- IVA CONTRATOS TURISMO AL EXTERIOR..... | 24 |
| 2.1.3.- DEVOLUCION DE IVA A TURISTAS..... | 25 |
| 2.2.- ASPECTOS TRIBUTARIOS DEL IMPUESTO A LA RENTA APLICABLES A LA HOTELERIA..... | 25 |
| 2.2.1.- INGRESOS GRAVADOS EN HOTELES | 28 |
| 2.2.2.- INGRESOS EXENTOS | 29 |
| 2.2.3.- COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES..... | 31 |
| 2.2.4.- COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES. | 37 |
| CAPITULO 3 | 38 |
| EJERCICIOS PRATICOS..... | 38 |
| 3.1.- EJERCICIO PRÁCTICO DE ASPECTOS IMPOSITIVOS APLICADOS AL IVA..... | 38 |



UNIVERSIDAD DE CUENCA

| | |
|--|----|
| 1.- IVA EN EL TURISMO RECEPTIVO..... | 38 |
| 2.- IVA EN LOS CONTRATOS DE TURISMO AL EXTERIOR..... | 43 |
| 3.-DEVOLUCION DE IVA A LOS TURISTAS. | 46 |
| 3.2.- EJERCICIO PRACTICO IMPUESTOA LA RENTA..... | 47 |
| CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES..... | 52 |
| 1.- CONCLUSIONES..... | 52 |
| 2.- RECOMENDACIONES..... | 54 |
| BIBLIOGRAFIA | 55 |
| ANEXOS | 57 |
| DISEÑO DE TESIS | 57 |



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Yo, Adrián Fernando Bautista Cedillo, autor de la tesis "Aspectos tributarios en los hoteles", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 07 de Noviembre de 2012

Fernando Bautista]

0105828495

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Yo, Adrián Fernando Bautista Cedillo, autor de la tesis "Aspectos Tributarios en Hoteles", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor/a.

Cuenca, 07 de Noviembre de 2012

Fernando Bautista

0105828495

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

“ASPECTOS TRIBUTARIOS EN HOTELES”

TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE CONTADOR
PÚBLICO AUDITOR

AUTOR:

ADRIAN FERNANDO BAUTISTA CEDILLO

DIRECTOR:

ING. COM. GENARO PEÑA

CUENCA, NOVIEMBRE 2012.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

AGRADECIMIENTOS

A la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad de Cuenca y en especial a la Escuela de Contabilidad y Auditoría por la formación profesional que me brindaron.

A mi director de tesis Ing.Com Genaro Peña Cordero por la acertada orientación en la realización del presente trabajo.

A los profesionales Ing. Sandra Peralta – Contadora del “Hotel Crespo” ; Ing. Rocío Sacta – Contadora de la “Agencia de Viajes Terra Diversa” por todo el apoyo brindado en la realización de este trabajo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DEDICATORIA

A Dios, a él toda la gloria y la honra, que es quién me ha dado la sabiduría, el tiempo, las fuerzas y ha puesto las personas indicadas en mi vida para culminar este proyecto.

A mis padres quienes ha sido mi apoyo en cada momento de mi vida, y sobre todo mi ejemplo y modelo a seguir por su fortaleza y entereza para luchar

.

A mi familia por su apoyo en general

A mis amigos con las que hemos hecho de esta etapa de nuestras vidas una hermosa experiencia llena de gratos recuerdos.

A mis docentes, quienes han sabido impartir su conocimiento formando en nosotros profesionales de calidad.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

INTRODUCCION

En el Ecuador existen regulaciones tributarias especiales para el sector turístico – hotelero como lo son el IVA en el turismo receptivo, el IVA en los contratos de turismo, la devolución de IVA a los turistas extranjeros, ingresos gravados y exentos, costos y gastos deducibles y no deducibles propios del sector.

Esta investigación surge a raíz de la importancia que tiene el cumplimiento tributario dentro del ámbito empresarial, ya que proporcionara a los directivos de estas organizaciones un panorama sobre la forma en la que se está cumpliendo con la normativa tributaria, así como les permitirá conocer y beneficiarse de los incentivos propios del sector hotelero, y de esta manera evitar escenarios desfavorables que puedan afectar la continuidad de la empresa.

La investigación se enfoca principalmente en los aspectos tributarios con los que se tiene que cumplir en el sector hotelero de tal forma que estos efectúen de manera correcta y oportuna.

El trabajo se divide de la siguiente manera:

En el capítulo uno se dará a conocer las generalidades del sector hotelero en el país, la clasificación de los hoteles, las características especiales de la contabilidad hotelera, importancia del sector, reseña histórica del sector hotelero en el país, principales impuestos pagados por el sector, principales incentivos para el sector.

En el capítulo dos se desarrollara el marco teórico de los aspectos tributarios aplicados al IVA y al IR, este capítulo contendrá conceptos relacionados al tema como lo son: base imponible, retenciones en la fuente, crédito tributario, IVA en el turismo receptivo, IVA en contratos de turismo al exterior, devolución de IVA a turistas extranjeros, Ingresos gravados y exentos, costos y gastos deducibles y no deducibles.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

En el capítulo tres tenemos ejemplos prácticos de las principales novedades que se presentan en materia de tributación en este sector, tales como: IVA en el turismo receptivo, IVA en los contratos de turismo al exterior, devolución del IVA a los turistas. Además del cálculo de la base imponible para el impuesto a la renta.

El capítulo cuatro se presentaran las conclusiones y recomendaciones del trabajo realizado.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO 1

1.-GENERALIDADES DEL SECTOR HOTELERO EN EL PAIS.

HOTEL- Son todos aquellos establecimientos que facilitan de manera principal el servicio de alojamiento para clientes en habitaciones completas sin importar el número de ellas, el servicio completo de alimentos y bebidas, otros servicios complementarios y una área publica significativa, bajo una tarifa establecida y en las modalidades de acuerdo a su clasificación:¹

A los hoteles se los clasificara según:

- Características y calidad de sus instalaciones
- Capacidad mínima de alojamiento
- Los servicios que ofrece

De acuerdo a los servicios básicos y especializados y en atención a la infraestructura, la ocupación del local, el número de habitaciones, el personal de servicio el uso de más de dos idiomas por parte del personal se clasifica en hoteles de cinco a una estrella.



Hotel Sheraton – Quito



Hotel Crespo – Cuenca

¹ Decreto Presidencial del Registro Oficial de la Ley del Ministerio de Turismo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- **Los hoteles de cinco estrellas.-** Son hoteles de lujo se caracterizan por ofrecer la mejor atención y más amplia gama de servicios, se encuentran en edificios que destacan por sus condiciones de lujo y confort, las instalaciones generales del establecimiento así como las particulares de las habitaciones, serán de óptima calidad.
- **Los hoteles de cuatro estrellas.-** Son lujosos con amplias comodidades están ubicados en edificios que ofrezcan condiciones de alto confort y sus instalaciones serán de alta calidad.
- **Los hoteles de tres estrellas.-** Estos hoteles tienen un costo medio, sin ser lujosos, ofrecen buenas condiciones de confort y sus instalaciones son de primera calidad.
- **Los hoteles de dos estrellas.-** Son hoteles de mediana categoría ofrecerán a sus clientes, tanto por sus locales e instalaciones, como por su mobiliario y equipo, las condiciones necesarias de calidad y confort.
- **Los hoteles de una estrella.-** Son los más económicos y los que menos servicios ofrecen. Disponen de mobiliario y equipos sencillos pero cuidados, ofreciendo un mínimo de comodidad.

En cuanto al aspecto contable: Las actividades hoteleras, restaurantes, hostales, hosterías, y afines pertenecen a la rama de servicios que ofrecen y que por su naturaleza particular tiene características propias en las que se abarca desde la simple contabilidad del debe y haber hasta la contabilidad de costos.²

- Contabilidad de Servicios = Cuando recibe al huésped.
- Contabilidad Comercial = Cuando vende productos de consumo.
- Contabilidad Industrial = Cuando procesa alimentos para el restaurant.

² Fuente: Modulo de Contabilidad Hotelera. Curso de Graduación.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Otra característica especial de la contabilidad hotelera es la oportunidad con la cual deben manejarse las cuentas contables, tomando en consideración que los servicios que presta el hotel deben ser cargados a la cuenta del cliente en forma inmediata.

Así por ejemplo; si un huésped utiliza el teléfono habrá que cargarlo a su cuenta el valor de costo de la llamada, si está lavada su ropa, el costo se lo cargará antes de entregarla, si consumió comidas y bebidas, de igual manera se lo cargará a su cuenta.

Existen también regulaciones tributarias expresas para el turismo receptivo que es parte del cliente principal del sector hotelero

1.1.-IMPORTANCIA DEL SECTOR.

En los últimos años el sector hotelero ha ganado relevancia en el país, esto debido al alto grado de encadenamiento que genera en la economía, y a su aporte a la creación de empleo formal. El sector turismo representa entre el 6% y 7% del Producto Interno Bruto (PIB).

El sector turístico ha tenido un incremento del 15% en este año, según las cifras oficiales del Ministerio de Turismo. Este rubro sería superior a la media mundial que se encuentra en el 4%, e inclusive al promedio de Sudamérica que es del 6%, de acuerdo a los datos de la Organización Mundial de Turismo.³

“El destino del Ecuador es el turismo y el mejor destino del turismo es el Ecuador”. Con esta referencia, el ministro del área, Fredy Elhers, anunció que el Gobierno trabaja para convertir al Ecuador en la mejor nación del mundo para acoger a propios y extraños.⁴

³ Fuente: <http://www.lahora.com.ec/index.php/noticias>

⁴ www.turismo.gob.ec



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RESEÑA HISTORICA DEL SECTOR HOTELERO EN EL PAIS.⁵

Como antecedentes de la hotelería en el Ecuador a principios del siglo se crearon localidades en el Tambo y en el norte del país, estos servían para dar alojamiento a los trabajadores de la línea del ferrocarril. Es así como nacen las posadas que estaban constituidas por cuartos largos divididos con tablas, no existían servicios sanitarios.

En los años treinta la mayor parte de la hotelería era realizada por familias, pues las casa fueron adaptadas para brindar alojamiento y alimentación, Así se comenzaron a construir pequeños lugares para el descanso de los viajeros.

En 1942 se inaugura el Hotel Crespo propiedad de la familia Crespo Heredia convirtiéndose en un hotel de Vanguardia en la ciudad.

A finales de la década de los cincuenta llega a nuestro país un grupo de personas de negocios, quienes planificaron la construcción de hoteles que se proyectarían a nivel internacional, naciendo así el Hotel Dorado, el Hotel Oro Verde.

Posteriormente con la llegada de las compañías petroleras al país, así como el desarrollo agrícola del café, banano y cacao ocasionaron una gran demanda de sitios de alojamiento obligando al país a implementar de una mejor manera los establecimientos hoteleros existentes y a crear otros nuevos. Es a partir de la década de los setenta que comienza el desarrollo del sector implementándose en 1974 un marco legal adecuado.

Debido a la importancia que Cuenca va tomando como destino turístico y en parte por la declaración como Patrimonio Cultural de la Humanidad por la UNESCO se ha visto la necesidad de ir ampliando su planta hotelera.

⁵ Fuente: Asociación Hotelera del Azuay.



1.2.-PRINCIPALES IMPUESTOS PAGADOS POR EL SECTOR AL ESTADO.

La actividad hotelera se somete al cumplimiento de dos tipos de obligaciones de carácter general desde el punto de vista tributario:⁶

- ❖ Impuesto a la Renta
- ❖ Impuesto al Valor Agregado.

Declaración de Impuesto al valor agregado (IVA): Se debe realizar mensualmente, en el Formulario 104, En una sola declaración por periodo se establece el IVA sea como agente de Retención o de Percepción.

Declaración del Impuesto a la Renta: La declaración del Impuesto a la Renta se realiza cada año en el Formulario 101, consignando los valores correspondientes en los campos relativos al Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y conciliación tributaria.

Pago del Anticipo del Impuesto a la Renta: El anticipo determinado por los sujetos pasivos en su declaración del impuesto a la renta deberá ser pagado en dos cuotas iguales en los meses de julio y septiembre.

Declaración de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta: Se debe realizar mensualmente en el Formulario 103, aun cuando no se hubiesen efectuado retenciones durante uno o varios períodos mensuales. .

Presentar Anexos. Los anexos corresponden a la información detallada de las operaciones que realiza el contribuyente y que están obligados a presentar.

⁶ Fuente www.sri.gob.ec



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ❖ Anexo REOC
- ❖ Anexo ATS
- ❖ Anexo RDEP
- ❖ Anexo de ICE

1.3.- PRINCIPALES INCENTIVOS PARA EL SECTOR.⁷

El sector hotelero que está directamente relacionado con el turístico es uno de los más encadenados de la economía ecuatoriana y su importancia no está solo en la generación de riqueza para su propio sector sino para todo el nivel de encadenamientos que genera.

Las personas naturales o jurídicas que presenten proyectos turísticos y que sean aprobados por el Ministerio de Turismo, gozarán de los siguientes incentivos:

1.- Exoneración total de los derechos de impuestos.- Que gravan los actos societarios de aumento de capital, transformación, escisión, fusión incluidos los derechos de registro de las empresas de turismo registradas y calificadas en el Ministerio de Turismo.

2.- Exoneración total de los tributos Se exonera también totalmente los tributos que gravan la transferencia de dominio de inmuebles que se aporten para la constitución de empresas cuya finalidad principal es el turismo, así como los aportes al incremento del capital de compañías de turismo registradas y calificadas en el Ministerio de Turismo.

3.- Acceso a crédito preferente.- Se plantea la posibilidad de acceso a crédito preferente en las instituciones financieras que deberán establecer líneas de financiamiento para proyectos turísticos calificados por el ministerio del ramo.

⁷ Fuente: Ley de Orgánica de Turismo Art 26 al 32.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

4.- Exoneración de aranceles.- La exoneración arancelaria es un incentivo que se utiliza en muchas legislaciones sobre incentivos en materia turística, constituyéndose sobre todo en un atractivo para la inversión extranjera directa, principalmente en el abaratamiento de los bienes de capital importados que requiere la infraestructura turística.

5.- Los gastos que se rembolsen al exterior por concepto de campañas de publicidad y mercadeo.- Los gastos que se rembolsen al exterior por concepto de campañas de publicidad y mercadeo, directamente relacionados con actividades de turismo receptivo incurridos en el exterior, serán deducibles para efectos de la determinación de la base imponible del impuesto a la renta ni se someten a retención en la fuente.

Hasta el 5% de los ingresos totales por servicios turísticos de la respectiva empresa correspondiente al ejercicio económico inmediato anterior.

6.- Devolución de IVA a turistas.- Los turistas extranjeros que durante su estadía en el Ecuador hubieren contratado servicios de alojamiento turístico y/o adquirido bienes y los lleven consigo al momento de salir del país, tendrán derecho a la restitución del IVA pagado por esas adquisiciones, siempre que cada factura tenga un valor no menor de cincuenta dólares de los Estados Unidos de América US \$ 50,00.⁸

Los servicios de turismo receptivo facturados al exterior se encuentran gravados con tarifa cero por ciento del impuesto al valor agregado de conformidad con la Ley de Régimen Tributario Interno. Estos servicios prestados al exterior otorgan crédito tributario a la compañía turística registrada en el Ministerio de Turismo, para el efecto deberá registrar tales

⁸ Art 182 RLTY Devolución de IVA a Turistas



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ventas como servicio exportado y entregar la información al Servicio de Rentas Internas.⁹

Adicionalmente se prevé en el código de la producción.- La Exoneración de pago del Impuesto a la Renta para el desarrollo de inversiones nuevas y productivas durante cinco años, contados desde el primer año en el que se generen ingresos atribuibles directamente y únicamente a la nueva inversión.¹⁰

⁹ Art 31 Ley de Turismo.

¹⁰ Código de la producción



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO 2

MARCO TEORICO

2.1.- ASPECTOS TRIBUTARIOS APLICADOS AL IVA EN HOTELES.

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

El IVA también grava los servicios de alojamiento ya que son transferencias porque en ellos se incluyen materiales y se agrega trabajo y recursos a fin de prestar el servicio.¹¹

BASE IMPONIBLE DEL IVA EN HOTELES Y RESTAURANTES CALIFICADOS

Base imponible en la prestación de servicios.- Para la determinación de la base imponible en la prestación de servicios, se incluirá en ésta el valor total cobrado por el servicio prestado. La propina legal, esto es el 10% del valor de servicios de hoteles y restaurantes calificados, no será parte de la base imponible.¹²

Ejemplo: El hotel recibe a un huésped en una habitación por un valor de \$120,00, servicios de lavandería \$60,00 y alimentación \$20,00

| | |
|---|---------------|
| Hospedaje | 120,00 |
| Alimentación | 60,00 |
| Lavandería | 20,00 |
| BASE IMPONIBLE | 200,00 |
| 10% SERVICIOS HOTELEROS | 20,00 |
| IVA COBRADO (BASE IMPONIBLE x 12%) | 24,00 |
| TOTAL FACTURA | 244,00 |

¹¹ Art 56 LRTI - IVA sobre los servicios

¹² Art 134 RLRTI - Base imponible en la prestación de servicios.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA.

Son agentes de retención del IVA las entidades públicas, contribuyentes especiales, sociedades, y personas naturales obligadas a llevar Contabilidad que por la compra de bienes o uso de servicios deben retener y depositar a favor del Estado, una parte o la totalidad del IVA recaudado.¹³



Fuente: LORTI - Retenciones IVA

AUTOR: Fernando Bautista

Las entidades públicas y contribuyentes especiales (grandes negocios) designados por el SRI tienen la obligación tributaria de retener el IVA a los contribuyentes que estén debajo de ellos.

Se debe realizar las retenciones en pagos por adquisiciones de bienes y servicios en los siguientes porcentajes.

| CONCEPTO DE LA RETENCION | % RETENCION |
|--|----------------|
| Adquisición de bienes, mercaderías, productos gravados con el IVA 12% | 30% |
| Cuando el comprador emite liquidación de compra de bienes y servicios | 100% |
| En pagos por servicios en general gravados con 12% | 70% |
| En pagos por servicios de la construcción | 30% |
| A profesionales en servicios | 100% |
| A personas naturales no obligadas a llevar contabilidad por arrendamiento de inmuebles. (Excepto para vivienda). | 100% |
| Uso de servicios cuando el comprador emite liquidación de compras de bienes y servicios | 100% |
| Exportadores en pagos a proveedores por bienes, servicios | 100% |
| Importadores de servicios por pagos de facturas del exterior con liquidación de compra | 100% |

FUENTE: LORTI –Retenciones en la fuente de IVA AUTOR: Fernando Bautista

¹³ Art 63 LRTI - Agentes de Retención del IVA literal b.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

No se efectúa retención: A entidades públicas, compañías de aviación, agencias de Viaje en la compra de pasajes aéreos, a contribuyentes especiales.

*CREDITO TRIBUTARIO DEL IVA.*¹⁴

Se tendrá derecho a crédito tributario por el IVA 12 % pagado en la utilización de bienes y servicios gravados con este impuesto, siempre que tales bienes y servicios se destinen a la producción y comercialización de otros bienes y servicios gravados, en los siguientes casos:

- Se compra bienes, mercaderías con tarifa 12% a comercializarse con tarifa 12%.
- Se compra insumos, bienes, y servicios que se exporten.
- En la venta directa de bienes y servicios gravados con tarifa 0% de IVA a exportadores, o a la exportación de bienes y servicios
- Se comercialicen paquetes de turismo receptivo, facturados dentro o fuera del país, brindados a personas naturales no residentes en el Ecuador.

Crédito Tributario Parcial.- Si el proveedor o vendedor transfiere bienes y servicios gravados con IVA 12 % y también con IVA 0 % puede utilizar el Crédito Tributario en forma proporcional, dividiendo, el total de ventas con IVA 12 % + exportaciones, + la venta de paquetes de turismo receptivo facturadas dentro o fuera del país brindadas a personas naturales no residentes en el país, para el total de ventas y así obtener el porcentaje de crédito tributario.

Si se usa el bien o servicio para fines personales y administrativos el IVA se convierte en un gasto.

¹⁴ Art 66 LRTI, Crédito Tributario,

Art 141 RLRTI Crédito Tributario



2.1.1.- IVA EN EL TURISMO RECEPTIVO¹⁵

Todos los hoteles viven del turismo receptivo que es aquel que se genera fuera o dentro del país pero que el que ocupa el servicio de hotelería es extranjero. Es decir el turista cancela el valor del paquete turístico en su país o lugar de origen.

Por tanto la facturación no se la registra al nombre del turista sino al nombre del Hotel o agencia que recepto a los turistas para asignarles un tour, por este motivo la tarifa de IVA es 0% y no existirá retención, entonces el monto que se le cobre al turista se va a facturar por la totalidad del mismo, y el IVA que se pagó por las compras dará derecho a crédito tributario.

También hay turismo locales de ciudad a ciudad dentro del país en este caso si tiene IVA.

Crédito Tributario en la comercialización de paquetes de turismo receptivo.- Tienen derecho a crédito tributario por el IVA pagado y retenido en la adquisición local o el IVA pagado en la importación de bienes, activos fijos, materias primas, insumos o servicios que integren el paquete de turismo receptivo facturado.¹⁶

Ejemplo: El hotel Hilton nos manda 20 turistas mexicanos para que les demos un tour en el país. Se les cobra en México 2000 más un porcentaje de comisión.

- Se factura a nombre del Hotel que envía los turistas.
- Como facturo al exterior es tarifa 0%
- No tiene retenciones, por lo tanto se cobrara el monto total.
- El IVA que se pagó en las compras para brindar el servicio dará derecho a crédito tributario.

¹⁵ Art 31 Ley de Turismo.

¹⁶ Art 66 LRTI Crédito Tributario, Art 22 Reglamento ley de Turismo



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Este crédito tributario puede compensarse con el IVA causado hasta dentro del mes siguiente, caso contrario podrá solicitar al Director Regional o Provincial del Servicio de Rentas Internas, la devolución del crédito tributario originado por las adquisiciones locales o importaciones de: bienes, activos fijos, materias primas, insumos o servicios necesarios para la conformación y comercialización del paquete de turismo receptivo.

2.1.2.- IVA CONTRATOS TURISMO AL EXTERIOR¹⁷

En el caso de contratos o paquetes turísticos al exterior, no se causa el Impuesto al Valor Agregado por los servicios prestados en el exterior, pero sí se causará el Impuesto al Valor Agregado por los valores correspondientes a la intermediación de los mayoristas y de los agentes de turismo.

Las agencias de viajes podrán o no desglosar los valores de los servicios por ellos prestados y el IVA generado por ese concepto puesto que el servicio es prestado al consumidor final que no tiene derecho a crédito tributario,.

Las agencias de viajes en el Ecuador en gran parte trabajan con agencias mayoristas de turismo para la realización de los contratos de turismo al exterior.

EJEMPLO: Se manda un grupo de 10 turistas a México, se le cobra 6.120,00 en total.

| | |
|---|----------|
| Servicios Prestados en el Exterior | 5.000,00 |
| Servicios de Intermediación | 1.000,00 |
| IVA cobrado por servicios de intermediación | 120,00 |
| Total | 6.120,00 |

De este valor se desglosa 5.000,00 por el servicio que recibe el cliente en el exterior, también los 1.000,00 por comisión de la agencia de viaje,

¹⁷ Art 156 LRTI Paquetes Turísticos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

sobre este valor de la intermediación es sobre el cual se calcula el impuesto al valor agregado.

-----X-----

| | |
|--------------------------------------|----------|
| Bancos | 6.120,00 |
| A Servicios prestados en el exterior | 5000,00 |
| Servicios de Intermediación | 1000,00 |
| IVA Cobrado | 120,00 |
| P/R Factura que se emite al Cliente | |

2.1.3.- DEVOLUCION DE IVA A TURISTAS.¹⁸

Los turistas extranjeros que durante su estadía en el Ecuador hubieren contratado servicios de alojamiento turístico y/o adquirido bienes producidos en el país y los lleven consigo al momento de salir del país, tendrán derecho a la devolución de IVA pagado por estas adquisiciones siempre que cada factura tenga un valor no menor de cincuenta dólares de los Estados Unidos de América USD \$ **50,00**.

Del valor a devolver se descontarán los costos administrativos, USD. 3,00.

La acreditación de la devolución será únicamente a través de tarjeta de crédito que deberá estar a nombre del solicitante.

2.2.- ASPECTOS TRIBUTARIOS APLICADOS AL IMPUESTO A LA RENTA EN HOTELES.

IMPUESTO A LA RENTA.

Corresponde a la contribución que tiene las empresas y personas naturales por cumplir su actividad económica en el país, y deben pagar en forma anual al fisco.

¹⁸ Art 182 LRTI Devolución de IVA a turistas extranjeros., Art 30 Ley de Turismo



UNIVERSIDAD DE CUENCA

El impuesto a la renta corresponde a la contribución que se hace sobre la utilidad contable que obtienen las empresas, es del 23% (2012), mientras que para en el caso de personas naturales de acuerdo a la diferencia entre ingresos y egresos se aplica la tabla de renta personal, que en el 2012 va desde un 5% de impuesto hasta un 35%.

BASE IMPONIBLE DEL IMPUESTO A LA RENTA.¹⁹

BASE IMPONIBLE DEL IMPUESTO A LA RENTA (CONCILIACIÓN TRIBUTARIA).

- Ingresos gravados y no gravados
- Costos y gastos deducibles
- Utilidad del ejercicio
- 15 % participación utilidades trabajadores
- Ingresos no gravados o exentos
- + Gastos no deducibles
- + Gastos para generar ingresos exentos
- + Participación util. trab. ingr. exentos
- Amortización perdidas años anteriores.
- Deducciones leyes especiales
- Otras deducciones permitidas
- Utilidad gravable

Tarifas: 23 % sobre utilidad gravable o 13 % sobre utilidad a reinvertirse

Impuesto causado: valor resultante de la aplicación de la tarifa

RETENCION EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA EN LA HOTELERIA.²⁰

Las empresas de hotelería están obligadas a realizar retenciones en la fuente en todos los pagos que realice a favor de terceros.

¹⁹ Art 42 RLRTI - Base Imponible Conciliación Tributaria.

²⁰ Art 43 al 45 LRTI – Retenciones en la fuente.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ~ **Retenciones en la fuente de ingresos del trabajo con relación de dependencia.-** Se debe retener cuando se paga a los empleados en relación de dependencia.
- ~ **Retenciones en la fuente sobre rendimientos financieros.-** Se debe realizar la retención cuando se pague o acredite en cuentas intereses o cualquier tipo de rendimientos financieros.
- ~ **Otras retenciones en la fuente.-** Cualquier otro tipo de ingresos que constituyan rentas gravadas para quien los reciba, actuará como agente de retención del impuesto a la renta.
- ~ **Retenciones en la fuente sobre pagos al exterior.-** Quienes realicen pagos o créditos en cuenta al exterior, que constituyan rentas gravadas por esta Ley,

| Código de retención | Concepto Retención Actual (aplicados desde 01/01/2009) | Porcentajes de Retención |
|---------------------|---|--------------------------|
| 303 | Honorarios profesionales y dietas | 8 |
| 304 | Servicios predomina el intelecto | 8 |
| 307 | Servicios predomina la mano de obra | 2 |
| 308 | Servicios entre sociedades | 2 |
| 309 | Servicios publicidad y comunicación | 1 |
| 310 | Transporte privado de pasajeros o servicio público o privado de carga | 1 |
| 312 | Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal | 1 |
| 319 | Arrendamiento mercantil | 1 |
| 320 | Arrendamiento bienes inmuebles | 8 |
| 322 | Seguros y reaseguros (primas y cesiones) (10% del valor de las primas facturadas) | 1 |
| 323 | Por rendimientos financieros (No aplica para IFIs) | 2 |
| 325 | Por loterías, rifas, apuestas y similares | 15 |



UNIVERSIDAD DE CUENCA

| | | |
|-----|--|--------------|
| 327 | Por venta de combustibles a comercializadoras | 2/mil |
| 328 | Por venta de combustibles a distribuidores | 3/mil |
| 332 | Otras compras de bienes y servicios no sujetas a retención | No retención |
| 340 | Otras retenciones aplicables el 1% | 1 |
| 341 | Otras retenciones aplicables el 2% | 2 |
| 342 | Otras retenciones aplicables el 8% | 8 |
| 343 | Otras retenciones aplicables el 25% | 25 |
| 427 | Pagos al exterior no sujetos a retención | No retención |

FUENTE: F 103 – Retenciones en la fuente

AUTOR: Fernando Bautista

CREDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA. ²¹

Los valores retenidos constituirán crédito tributario para la determinación del impuesto a la renta del contribuyente cuyo ingreso hubiere sido objeto de retención, quien podrá disminuirlo del total del impuesto causado en su declaración anual.

Crédito Tributario y Devolución En el caso de que las retenciones en la fuente del impuesto a la renta y/o el anticipo sean mayores al impuesto causado o no exista impuesto causado, conforme la declaración del contribuyente, éste podrá solicitar el pago en exceso, presentar su reclamo de pago indebido o utilizarlo directamente como crédito tributario hasta dentro de 3 años contados desde la fecha de la declaración.

2.2.1.- INGRESOS GRAVADOS EN HOTELES

Son ingresos gravados todos los ingresos por los servicios que prestan los hoteles, luego de las deducciones pertinentes. Están gravados los ingresos o ventas de los servicios por alojamiento, comedor, restaurante,

²¹ Art 46 y 47 LRTI – Crédito Tributario y Devolución.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

lavado y planchado de ropa, recepciones, casino, piscina, discoteca, servicios varios y otros en cada caso. Están gravados también otros ingresos como los rendimientos financieros.

De los ingresos gravados deben deducirse (restarse) los costos y gastos necesarios que permiten la obtención de los ingresos gravados

2.2.2.- INGRESOS EXENTOS²²

Para el caso de los ingresos exentos se tomara en cuenta los más comunes para la actividad hotelera.

1.- La venta ocasional de inmuebles.- Las ganancias generadas por este concepto no están sujetas al pago del impuesto a la renta, siempre y cuando no superen las dos ventas en el año. Los costos, gastos e impuestos incurridos por este concepto, no serán deducibles por estar relacionados con la generación de rentas exentas.

Ejemplo: El Hotel Crespo es propietario de una casa de habitación cuyo costo histórico o valor nominal es de 1.000.000,00 el mismo tiene como depreciación acumulada 400.000,00 y se pacta un precio de venta de 1.100.000,00.

| | | | |
|------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
| Costo histórico | 1.000.000,00 | Precio Venta | 1.100.000,00 |
| Depreciación Acumulada | <u>400.000,00</u> | Costo | <u>600.000,00</u> |
| Costo Actual | 600.000,00 | Utilidad | 500.000,00 |

En este caso la utilidad los 500.000,00 se consideraran ingresos exentos.

2.- Los ingresos por dividendos percibidos.- Son ingresos exentos los dividendos y utilidades recibidos después de que se hubiere pagado el impuesto a la renta. Estos son los dividendos distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales o extranjeras no domiciliadas en paraísos fiscales

²² Art 9 LRTI – Exenciones, Art 14 al 23 RLTI Ingresos Exentos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

o jurisdicciones de menor imposición, o de personas naturales no residentes en el Ecuador, no habrá retención ni pago adicional de impuesto a la renta.

Ejemplo: El Hotel Crespo tiene acciones en la compañía “Cetitur S.A” que en el año 2011 tuvo una utilidad contable de 2.500.000,00 gastos no deducibles por 40.000,00 la diferencia se reparte entre sus accionistas.

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Utilidad Contable | 2.500.000,00 |
| (-)15% P. trabajadores | 375.000,00 |
| (+) Gastos no deducibles | 40.000,00 |
| (=) Base imponible | 2.165.000,00 |
| DIVIDIDO PARA # ACCIONISTAS | 433.000,00 |

Los accionistas de la Empresa Cetitur son los siguientes:

| ACCIONISTAS | PAGO |
|----------------------------------|--|
| 1. Hotel Crespo | No paga por que es una sociedad |
| 2. Sr. Arizaga reside en Ecuador | Paga como persona natural |
| 3. Sra.. Jara reside en Panamá | Paga por que reside en un paraíso fiscal |
| 4. Hotel Hilton Venezuela | No paga empresa extranjera |
| 5. Sr. Campos reside en Chile | No paga no reside en el país |

Por tanto se realizaran las siguientes retenciones en base a la normativa.

| Accionista | Dividendo | Exceso | Excedente | Ret Frac Bas | Ret Frac Exc | Total Ret |
|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|-----------|
| 1 | 433.000,00 | NO PAGA | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | 433.000,00 | 200.000,00 | 233.000,00 | 6.000,00 | 23.300,00 | 29.300,00 |
| 3 | 433.000,00 | 200.000,00 | 233.000,00 | 0,00 | 0,00 | 43.300,00 |
| 4 | 433.000,00 | NO PAGA | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | 433.000,00 | NO PAGA | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

3.- Los ingresos que genere la empresa por intereses percibidos por préstamos a empleados siempre que el objetivo del crédito sea la compra de acciones.- Están exentos del pago del Impuesto a la Renta los rendimientos percibidos por sociedades empleadoras, provenientes de



UNIVERSIDAD DE CUENCA

préstamos realizados a trabajadores para que adquieran parte de sus acciones.

Ejemplo: El hotel Crespo realiza un préstamo a uno empleados por el monto de 10.000 a dos años plazo. A la tasa del 12% anual

| Préstamo | Monto | Tasa | Tiempo | Interés |
|------------|-----------|--------|--------|----------|
| A empleado | 10.000,00 | 12,00% | 2 años | 2.400,00 |

Los intereses por estos préstamos serán ingresos exentos.

4.- Los ingresos que se obtiene del sector financiero por rendimientos financieros.- Están exentos de las retenciones del impuesto a la renta los ingresos por concepto de intereses de depósitos a la vista, los depósitos a plazo a más de un año y las inversiones en títulos valores de renta fija de plazo de un año o más.

2.2.3.- COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES.²³

Son deducibles todos los costos y gastos necesarios para obtener, incrementar o mantener los ingresos, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta.

COSTOS.- Los costos directos se componen de mano de obra directa, materiales directos y gastos indirectos.

Son deducibles todos los costos directos que se utilizan para prestar el servicios como: mantenimiento de habitaciones, costos de alimentos, costos de productos higiénicos, costos de materiales de limpieza, costos de los productos que vende y costo de la mano de obra directa que se ocupa en los servicios entregados, también son costos los gastos indirectos que se requieren para la entrega del servicio.

²³ Capítulo IV RLTI Depuración de los ingresos. Art 24 al 33 RLTI.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

LOS GASTOS GENERALES.- Se componen de los gastos de administración y los gastos de ventas.

Gastos de Administración: Son todo aquellos que se originan en el funcionamiento de la empresa y que no pueden ser atribuidos directamente a la operación de las mismas. Ejemplo: sueldos y beneficios sociales del Gerente General, Contador, Secretaria, y demás personal administrativo; consumo de agua, energía eléctrica, y teléfono de oficinas de administración.

Gastos de venta: Son los incurridos por el personal de ventas, por las comisiones, la publicidad y propaganda.

Gastos financieros: Los gastos financieros corresponden a todos aquellos valores que la empresa debe pagar por la obtención de créditos o préstamos bancarios donde se debe pagar intereses por financiamiento.

La normativa establece que serán deducibles los gastos por:

Remuneraciones y beneficios sociales

- **Las remuneraciones pagadas a los trabajadores sobre las que se aporta al IESS.-** Sueldos y salarios, comisiones, bonificaciones legales, y demás remuneraciones complementarias, la compensación económica para alcanzar el salario digno.
- **Los beneficios sociales pagados a los trabajadores o en beneficio de ellos.-** Beneficios de Orden Social (Alimentación, transporte, uniformes, seguro para trabajadores, guardería)
- **Los gastos relacionados con la contratación de seguros privados de vida, retiro o de asistencia médica privada, o atención médica pre - pagada a favor de los trabajadores.**
- **Los aportes patronales y fondos de reserva pagados a los Institutos de Seguridad Social, y los aportes individuales que haya asumido el empleado.-** Condición: pagados hasta la fecha de



UNIVERSIDAD DE CUENCA

presentación de la declaración de IR. Excepto intereses y multas por retraso en el pago de obligaciones.

- **Las indemnizaciones laborales.-** Hasta el máximo permitido por la ley.
- **Las provisiones que se efectúen para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales.-** Siempre que se lo haga de conformidad con el estudio actuarial pertinente.
- **Las provisiones efectuadas para cubrir el valor de indemnizaciones o compensaciones.**
- **Los gastos de viaje, hospedaje y alimentación realizados.-**Hasta el 3% del ingreso gravado del ejercicio.
- **Los costos de movilización del empleado o trabajador y su familia cuando el trabajador haya sido contratado para prestar servicios en un lugar distinto al de su residencia habitual**
- **Las provisiones para atender el pago de fondos de reserva, vacaciones, decimotercera y decimocuarta remuneración de los empleados o trabajadores, siempre y cuando estén en los límites que la normativa laboral lo permite.**
- **Los gastos correspondientes a agasajos para trabajadores.** Siempre que el empleador haya efectuado la retención en la fuente.
- **Contribuciones para empleados y trabajadores:** Asistencia médica, sanitaria, escolar, cultural, capacitación entrenamiento profesional y de mano de obra.
- **Es deducible el impuesto a la renta que asuma el empleador del personal en los contratos por salario neto**

Los costos de servicios prestados por terceros: Honorarios profesionales, comisiones, comunicaciones, energía eléctrica, agua, aseo, vigilancia, arrendamientos, etc.

Provisiones para créditos incobrables del giro ordinario del negocio:
En cada ejercicio impositivo. Hasta el 1 % anual sobre créditos



UNIVERSIDAD DE CUENCA

comerciales concedidos en el ejercicio, hasta una provisión acumulada: hasta el 10 % de la cartera total.

Suministros y materiales: Útiles de escritorio, impresos, papelería, libros, repuestos, accesorios, herramientas pequeñas, combustibles, lubricantes, etc.

Reparaciones y mantenimiento de activos fijos: edificios, maquinarias, equipos, instalaciones, muebles y enseres, vehículos.

Depreciaciones de activos fijos. Hasta los porcentajes autorizados por el SRI.

| ACTIVOS FIJOS | % DEP ANUAL |
|--------------------------------------|-------------|
| AERONAVES, NAVES, BARCAZAS | 5% |
| EQUIPOS DE COMPUTACION Y SOFTWARE | 33% |
| EQUIPOS DE OFICINA | 10% |
| INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS) | 5% |
| MAQUINARIAS, EQUIPOS, INSTALACIONES. | 10% |
| MUEBLES Y ENSERES | 10% |
| VEHICULOS | 20% |

FUENTE: LORTI

AUTOR: Fernando Bautista

Amortización de inversiones para fines del negocio Son Deducibles hasta el 20 % anual durante 5 años.

Perdidas comprobadas por caso fortuito, fuerza mayor o delitos que afecten a los bienes de la sociedad, en la parte no asegurada o no registrada en los inventarios.

Perdidas por baja de inventarios: Previamente justificadas mediante declaración juramentada ante un Notario o Juez (Acta)

Amortización o compensación de la pérdida del ejercicio: Esta pérdida puede compensarse durante los 5 años siguientes, Limite: hasta el 25 % anual de la utilidad imponible del ejercicio.

Impuestos, tasas y contribuciones: Excepto intereses y multas por retraso en el pago de obligaciones.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Contribuciones pagadas a organismos de control: Excepto los intereses y multas.

Gastos de gestión: Debidamente documentados tales como: atenciones a clientes, accionistas, empleados, etc. relacionados con el giro del negocio. Hasta el 2 % del total de gastos generales del ejercicio.

Gastos de promoción y publicidad: Para productos y servicios nuevos pueden amortizar hasta en 3 años.

Gastos por Arrendamiento mercantil.- Bienes adquiridos a precios de mercado, su gasto debe ser cargado igual que la duración del activo fijo y en los mismos porcentajes determinados por el SRI. Límite del financiamiento: tasas máximas referenciales del Banco Central del Ecuador

Costos y gastos financieros: Hasta las tasas de interés máximas referenciales autorizadas por el Banco Central del Ecuador, cuyo objetivo del préstamo sea la operación.

Intereses de deudas para el giro del negocio, y sus gastos de constitución, renovación, y cancelación; intereses y costos financieros de créditos externos registrados en el Banco Central del Ecuador. Hasta las tasas máximas de interés referenciales autorizadas por el Banco Central del Ecuador.

Deducción por pagos al exterior.- Son deducibles siempre que se efectuó la retención.

Pagos al exterior no sujetos a retención en la fuente.-

- Pagos por importaciones.
- Las comisiones por exportaciones hasta el 2% del valor de la exportación.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Los pagos que las agencias de viaje y de turismo realicen a los proveedores de servicios hoteleros y turísticos en el exterior, como un servicio a sus clientes.
- Las comisiones pagadas por promoción del turismo receptivos hasta el 2% de los ingresos gravados en el ejercicio.

Costo de ventas: De la mercadería, productos y servicios vendidos en el ejercicio.

Descuentos y devoluciones comerciales: Condición.- conste en la factura y se identifique al comprador.

Gastos devengados y pendientes de pago: Al cierre del ejercicio, exclusivamente del giro normal del negocio. Respaldados en facturas o comprobantes de venta y por disposiciones legales de aplicación obligatoria.

Erogaciones en especie o servicios A favor de directivos, funcionarios, empleados y trabajadores,

Condición: Retener en la fuente sobre la totalidad de estas erogaciones.

Límite: Sin exceder del precio de mercado del bien o servicio recibido.

Primas de seguros: Devengados en el ejercicio sobre riesgos de bienes que permitan obtener el ingreso gravado.

Gastos de viaje: Los gastos de viaje necesarios por el giro del negocio

Límite: 3% de los ingresos totales.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.2.4.- COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES.²⁴

No son deducibles los siguientes gastos:

- Costos y gastos no respaldados en facturas o comprobantes de venta, o sin retención en la fuente cuando corresponda
- Gastos para generar ingresos exentos
- Gastos que no se identifiquen con el giro del negocio.
- Exceso por encima del límite de gastos deducibles;
- Gastos deducibles que no cumplen los requisitos o condiciones expresamente establecidas para la deducción.
- Gastos no autorizados expresamente en leyes tributarias.
- Amortizaciones que excedan de los límites permitidos
- Costos financieros en la parte que exceda de las tasas de interés máximas referenciales autorizadas por el banco central del Ecuador
- Depreciaciones que excedan de los límites permitidos.
- Gastos personales y de la familia del contribuyente
- Impuesto a la renta del ejercicio , o que integren el costo de bienes y activos , o para obtener crédito tributario
- Los intereses y multas tributarias, al seguro social y a entidades del sector público
- Pérdidas o destrucciones de bienes no utilizados para la obtención de ingresos gravados.
- Pérdidas por venta de activos fijos o corrientes entre sociedades relacionadas, socios, cónyuges y parientes hasta el 4º. grado de consanguinidad y 2º. grado de afinidad.

²⁴ ART 32 RLRTI Gastos no deducibles.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO 3

EJERCICIOS PRATICOS

Para este capítulo se plantearan casos hipotéticos que faciliten el entendimiento de los temas a tratar, puesto que en un principio se propuso realizar los ejercicios basándose en la realidad de un hotel de renombre de la ciudad como lo es el Hotel Crespo, pero debido a que en el mismo no se manejan transacciones en las que están involucrados conceptos tales como IVA en el turismo receptivo, IVA contratos de turismo al exterior, mismos que en esta tesina han sido objeto de estudio, se optó por la realización de ejercicios basándonos en un realidad hipotética.

3.1.- EJERCICIO PRÁCTICO DE ASPECTOS IMPOSITIVOS APLICADOS AL IVA

1.- IVA EN EL TURISMO RECEPTIVO.

Se considera turismo receptivo cuando se genera fuera o dentro del país pero el usuario final es un extranjero.

1.-Ventas turismo receptivo a extranjeros:

El hotel Sheraton de EEUU nos manda 20 turistas extranjeros para que le brindemos un tour por 7 días en la ciudad de Cuenca, Galápagos, el mismo le cuesta 2000 por cada uno. El Sheraton le cobra 2000 más un porcentaje.

El tour incluye:

- Hospedaje por los 7 días
- Alimentación



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Un tour a Galápagos por 3 días
- Un recuerdo.

Desarrollo.-

- Se realiza la factura a nombre del Hotel Sheraton.
- Cuando facturo al exterior la tarifa del IVA es 0%.
- Del exterior no tiene retenciones. Entonces nos pagan el total.
- El IVA que se pagó en las compras da derecho a crédito tributario.

| VENTAS TURISMO RECEPTIVO | P.UNITARIO | CANTIDAD | PRECIO TOTAL |
|-------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|
| INGRESOS POR TURISMO RECEPTIVO | 2.000,00 | 20 | 40.000,00 |
| IVA 0% TURISMO RECEPTIVO | 0,00 | 0 | 0,00 |
| TOTAL DE LA FACTURA | 2.000,00 | 20 | 40.000,00 |

Se emitirá la factura al hotel Sheraton con el siguiente detalle:

-----X-----

| | |
|---|-----------|
| Cuentas por Cobrar Exportación de Servicios | 40.000,00 |
| A Hospedaje | 10.000,00 |
| Alimentación | 6.000,00 |
| Mercaderías (recuerdo) | 4.000,00 |
| Tour a Galápagos | 20.000,00 |
| P/R Costos de atención del turismo receptivo. | |

Para la atención al paquete turístico contrato el tour a Galápagos una Agencia que me va a cobrar 700 más IVA por cada pasajero. Son 20 pasajeros.

| COMPRA | PRECIO UNITARIO | CANTIDAD | TOTAL |
|------------------|----------------------------|-----------------|------------------|
| TOUR A GALAPAGOS | 700 | 20 | 14.000,00 |
| IVA PAGADO | 84 | 20 | 1.680,00 |
| TOTAL | 784 | 20 | 15.680,00 |



UNIVERSIDAD DE CUENCA

El IVA que se pagó en las compras para la atención del paquete del turismo receptivo dará derecho a crédito tributario. En este caso la compra del tour a Galápagos.

-----X-----

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Tour a Galápagos | 14.000,00 | |
| IVA pagado | 1.680,00 | |
| A Bancos | | 15.400,00 |
| Retención en la fuente 2% | | 280,00 |
| P/R Compra de Tour a Contribuyente especial. | | |

Por el IVA pagado 1.680,00 tengo derecho a crédito tributario.

También se realizaron las siguientes compras para atender a los turistas enviados por el Hotel Sheraton.

| COMPRAS DEL PAQUETE | VALOR UNITARIO | IVA | CANTIDAD | VALOR TOTAL | IVA |
|---------------------|----------------|-------|----------|-------------|----------|
| RECUERDO | 100,00 | 12,00 | 20,00 | 2.000,00 | 240,00 |
| ALIMENTACION | 120,00 | 14,40 | 20,00 | 2.400,00 | 288,00 |
| HOSPEDAJE | 200,00 | 24,00 | 20,00 | 4.000,00 | 480,00 |
| TOTAL | 420,00 | 50,40 | | 8.400,00 | 1.008,00 |

El IVA que se pagó en las compras para la atención del paquete del turismo receptivo dará derecho a crédito tributario.

Por el IVA pagado 1.680,00 tengo derecho a crédito tributario.

2.- Ventas turismo receptivo local:

Si es turismo receptivo local tiene IVA tarifa 12%, si es turismo receptivo local pero es a un extranjero, se deberá manejar como exportación de servicios.

Ejemplo.- De Quito vienen 10 quiteños a una convención y se quedan 5 días, Se les cobra 600 dólares por persona. Esto incluye:

- Hospedaje
- City tour
- Cena
- Coctel



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Desarrollo.-

1. Se emite la factura por el valor del servicio
2. El servicio tiene tarifa de IVA 12% por ser turismo receptivo local.
3. Como se trata de turismo receptivo local existe retenciones de IVA e IR de acuerdo a las características del usuario del servicio.

| VENTAS LOCALES | P. UNITARIO | CANTIDAD | P.TOTAL |
|-------------------------|-------------|----------|----------|
| ING TURISMO RECEP LOCAL | 600 | 10 | 6.000,00 |
| IVA 12% | 72 | 10 | 720,00 |
| 10% Propina Legal | 60 | 10 | 600,00 |
| TOTAL FACTURA | 672 | | 7320,00 |

-----X-----

| | |
|------------------------------------|----------|
| Cuentas por cobrar turismo local | 7.320,00 |
| A Hospedaje | 3.500,00 |
| Alimentación | 1.500,00 |
| City Tour | 1.000,00 |
| IVA Cobrado | 720,00 |
| 10% de Servicios hoteleros | 600,00 |
| P/R venta 12% a personas naturales | |

Las compras que realizo para la atención del paquete de turismo receptivo local son con tarifa 12% de la misma forma estas Ventas de turismo local se facturaran con tarifa 12% por lo tanto tendrán derecho a crédito tributario total.

| COMPRAS PAQUETE | V UNIT | IVA | CANTIDAD | V TOTAL | IVA |
|-----------------|--------|------|----------|----------|--------|
| HOSPEDAJE | 100 | 12 | 10 | 1.000,00 | 120,00 |
| ALIMENTACION | 60 | 7,2 | 10 | 600,00 | 72,00 |
| CITY TOUR | 70 | 8,4 | 10 | 700,00 | 84,00 |
| TOTAL | 230 | 27,6 | | 2300 | 276,00 |



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.- Ingresos por otros servicios.

El hotel además tiene ingresos por servicios de transporte de 2000 dólares en el mes.

Los costos por transporte ascienden a 600 dólares.

| | |
|-------------------------|----------|
| INGRESOS POR TRANSPORTE | 2.000,00 |
| IVA TARIFA 0% | 0,00 |
| TOTAL | 2.000,00 |

| | |
|-----------------------|--------|
| COSTOS POR TRANSPORTE | 600,00 |
| IVA TARIFA 0% | 0,00 |
| TOTAL | 600,00 |

CALCULO DEL IVA A PAGAR:

En este caso para sacar el factor de proporcionalidad se debe sumar las ventas 12% más el total de ventas de turismo receptivo, y dividir para el total de ventas.

| | |
|----------------------|------------------|
| VENTAS TURISMO LOCAL | 6.000,00 |
| VENTAS TURISMO RECEP | 40.000,00 |
| ING POR TRANSPORTE | 2.000,00 |
| TOTAL DE VENTAS | 48.000,00 |

| | | | | | |
|--------------------------------|---|-------------------------------|---|---------|---------------------|
| Total Vtas 12% + Vts Tur Recep | = | $\frac{46.000,00}{48.000,00}$ | = | 0,95833 | Factor proporcional |
| Total Vtas Netas | | | | | |

El factor de proporcionalidad deberá multiplicarse por el total del IVA con derecho a crédito tributario, para obtener el total del crédito tributario.

| IVA CON DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO | |
|---|-----------------|
| IVA TOUR GALAPAGOS | 1.680,00 |
| IVA COMPRAS TURISMO RECEP | 1.008,00 |
| IVA COMPRAS TURISMO LOCAL | 276,00 |
| TOTAL IVA PAGADO | 2.964,00 |

El total del iva pagado por el factor de proporcionalidad me dara como resultado el credito tributario al que tigo derecho, la diferecia entre este valor y el iva pagado es el iva que no puede ser compensado.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

| | |
|----------------------|------------------|
| CREDITO TRIBUTARIO = | 2964,00*0,958333 |
| CREDITO TRIBUTARIO = | 2.840,50 |
| MENOS | 2.964,00 |
| IVA NO COMPENSADO = | 123,50 |

-----X-----

| | | |
|----------------------------------|---------|---------|
| IVA COBRADO | 720,00 | |
| Gasto IVA no compensado | 123,50 | |
| Crédito tributario siguiente mes | 2120,50 | |
| IVA PAGADO | | 2964,00 |
| P/R Liquidación del IVA | | |

Si hasta el siguiente mes no compensa con sus ventas, puede pedir la devolución de IVA

2.- IVA EN LOS CONTRATOS DE TURISMO AL EXTERIOR

En el caso de contratos o paquetes turísticos al exterior, no se causa el Impuesto al Valor Agregado por los servicios prestados en el exterior, pero sí se causará el Impuesto al Valor Agregado por los valores correspondientes a la intermediación de los mayoristas y de los agentes de turismo. Las agencias de viajes podrán o no desglosar los valores de los servicios por ellos prestados y el IVA generado por ese concepto puesto que el servicio es prestado al consumidor final que no tiene derecho a crédito tributario, por lo que en el comprobante de venta constará el valor total del paquete incluidos los costos de intermediación y el correspondiente impuesto al valor agregado calculado sobre estos últimos.

Las agencias de viajes en el Ecuador en gran parte trabajan con agencias mayoristas de turismo para la realización de los contratos de turismo al exterior, en base al siguiente procedimiento.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJEMPLO 1 Cuando se trabaja con mayoristas de turismo: La agencia de viajes “Terra Diversa” ofrece un paquete turístico a un grupo de 10 turistas a México.

1.- En primer lugar realiza una consulta a la mayorista de turismo “HDP” la misma que le envía la factura proforma (INVOICE) con el siguiente detalle:

| | |
|--|----------|
| Servicios Prestados en el Exterior | 5.000,00 |
| Servicios de Intermediación | 500,00 |
| IVA Pagado por servicios de intermediación | 60,00 |
| Total | 5.560,00 |

En la factura proforma se detallaran los valores correspondientes a: Servicios prestados en el exterior por los 5.000,00 por los servicios de intermediación entre el receptor de turismo y la agencia de viajes el valor de 500,00. Como lo establece la normativa sobre el valor de la intermediación se realizara el cálculo del Impuesto al Valor Agregado.

| | |
|---------------------------------------|----------|
| -----X----- | |
| Servicios Prestados en el Exterior | 5.000,00 |
| Servicios de Intermediación | 500,00 |
| IVA Pagado | 60,00 |
| A Proveedores por Pagar “HDP” | 5552,80 |
| Retención de Impuesto a la Renta 2% | 7,20 |
| P/R Factura del mayorista de turismo. | |

2.- La agencia de viajes Terra Diversa emitirá al cliente la Factura con el mismo detalle que la mayorista de turismo “HDP” había hecho, la diferencia es que en servicios de intermediación la agencia de viajes “Terra Diversa” va a incrementar la comisión que gana por la intermediación.

| | |
|---|----------|
| Servicios Prestados en el Exterior | 5.000,00 |
| Servicios de Intermediación | 1.000,00 |
| IVA cobrado por servicios de intermediación | 120,00 |
| Total | 6.120,00 |



UNIVERSIDAD DE CUENCA

| | | |
|--------------------------------------|----------|---------|
| -----X----- | | |
| Bancos | 6.120,00 | |
| A Servicios prestados en el exterior | | 5000,00 |
| Servicios de Intermediación | | 1000,00 |
| IVA Cobrado | | 120,00 |
| P/R Factura que se emite al Cliente | | |

3.- Se realiza el pago a la mayorista de turismo “HDP” por el total de la factura que nos emitieron menos la retención.

| | | |
|--|----------|---------|
| -----X----- | | |
| Proveedores por Pagar “HDP” | 5.552,80 | |
| A Bancos | | 5552,80 |
| P/R Pago a la mayorista de turismo “HDP” | | |

EJEMPLO 2 Cuando se trabaja en forma directa: La agencia de viajes “Terra Diversa” ofrece un paquete turístico a un grupo de 4 personas a Perú.

En este caso el procedimiento a seguir es el siguiente:

1.- En este caso se realiza el contacto con un hotel en el destino el mismo que envía un factura proforma (Invoice) a nombre del pasajero. Ejemplo por 2.000,00

| | | |
|------------------------------------|----------|----------|
| -----X----- | | |
| Servicios Prestados en el Exterior | 2.000,00 | |
| A Bancos | | 2.000,00 |
| P/R Factura Invoice de Perú | | |

2.- En este caso pagamos al exterior por el total de la factura ya que los pagos al exterior realizados por agencias de viaje están exentos del pago del Impuesto a la Renta.

Generalmente los pagos se realizan con transferencias entre bancos del mismo país ya que las agencias de viajes cuentan con cuentas bancarias en los distintos países que ofrecen como destino.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.- La agencia “Terra Diversa” realiza la factura al cliente por el valor que cuesta el tour más los correspondientes servicios de intermediación y sobre estos últimos se calcula el valor del IVA.

| | |
|---|----------|
| Servicios Prestados en el Exterior | 2.000,00 |
| Servicios de Intermediación | 200,00 |
| IVA Cobrado por servicios de intermediación | 24,00 |
| Total | 2.224,00 |

-----X-----

| | |
|--------------------------------------|----------|
| Bancos | 2.224,00 |
| A Servicios prestados en el exterior | 2000,00 |
| Servicios de Intermediación | 200,00 |
| IVA Cobrado | 24,00 |
| P/R Factura que se emite al Cliente | |


3.-DEVOLUCION DE IVA A LOS TURISTAS.

Los turistas extranjeros que durante su estadía en el Ecuador hubieren contratado servicios de alojamiento turístico y/o adquirido bienes y los lleven consigo al momento de salir del país, tendrán derecho a la restitución del IVA pagado por esas adquisiciones, siempre que cada factura tenga un valor no menor de cincuenta dólares de los Estados Unidos de América US \$ 50,00.

Ejemplo: Un turista extranjero durante su estadía en el país realizo la compra de dos sombreros de paja toquilla por un valor de \$ 400,00 más IVA, el mismo por el cual recibió su respectiva factura a su nombre.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

| | | | | | |
|--|--------------------|---|-------------|--------------------|--|
|  | | PANAMA HAT | | FACTURA # 134432 | |
| | | ELABORACION DE SOMBREROS DE PAJA TOQUILLA | | | |
| Ruc : 010345678-4 | | | | | |
| CLIENTE : MAGGY YASINSKY | | | | FECHA : 10/10/2012 | |
| CI / RUC : 6789656789557 | | | | | |
| DIRECCION: 56 Beaver Street new york,NY | | | | | |
| CODIGO | ARTICULO | CANTIDAD | P. UNITARIO | P. TOTAL | |
| 123 | SOMBRERO PARA DAMA | 2 | 200,00 | 400,00 | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-around;"><div>_____ Firma cliente</div><div>_____ Firma del emisor</div></div> | | | SUBTOTAL | 400,00 | |
| | | | DESCUENTOS | 0 | |
| | | | IVA 12% | 48,00 | |
| | | | TOTAL | 448,00 | |

Del valor a devolver se descontarán los costos administrativos, los mismos que son USD. 3,00.

La acreditación de la devolución será únicamente a través de tarjeta de crédito que deberá estar a nombre del solicitante.

En este caso el IVA correspondiente a la compra \$ 48 deberá ser devuelto al turista mediante una acreditación a su tarjeta de crédito el valor de \$48 menos los costos administrativos \$3, por lo tanto la acreditación será de \$45.

3.2.- EJERCICIO PRÁCTICO IMPUESTO A LA RENTA

Los ingresos gravados y no gravados por el año 2012 ascienden a 3.600.000,00 y Los costos y gastos deducibles a 2.160.000,00

1.- En el año 2012 el Hotel Crespo vende una casa de habitación cuyo costo histórico es de 1.000.000,00 el mismo tiene como depreciación acumulada 400.000,00 y se pacta un precio de venta de 1.100.000,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

| | | | |
|------------------------|----------------|--------------|----------------|
| Costo histórico | 1000.000 | Precio Venta | 1100.000 |
| Depreciación Acumulada | <u>400.000</u> | Costo | <u>600.000</u> |
| Costo Actual | 600.000 | Utilidad | 500.000 |

En este caso la utilidad los 500.000 son ingresos exentos.

2.- El hotel cresco recibe dividendos por acciones que posee en otras compañías por 300.000,00 .Cuando recibe dividendos de una sociedad son ingresos exentos porque sobre estos ya se pagaron el impuesto a la renta

3.- El hotel Crespo realizo un préstamo a uno de sus empleados por el monto de 10.000 a dos años plazo a la tasa del 12% anual. El objetivo del préstamo es para compra de acciones del hotel.

| Préstamo | Monto | Tasa | Tiempo | Interés |
|------------|-----------|--------|--------|----------|
| A empleado | 10.000,00 | 12,00% | 2 años | 2.400,00 |

Los intereses por este concepto son ingresos exentos para el año 2012 serán los 1200,00 del primer año de intereses.

4.- Se tiene un depósito a plazo en el banco de pichincha por 100.000 al 10% de interés anual, por un lapso de 1 año.

| POLIZA | Monto | Tasa | Tiempo | Interés |
|-----------------|------------|--------|--------|-----------|
| BANCO PICHINCHA | 100.000,00 | 10,00% | 1 AÑO | 10.000,00 |

En este caso se considera ingreso exento los rendimientos financieros.

5.- En el año 2012 se tiene por gastos de viaje, hospedaje y alimentación 100.000

Estos gastos son deducibles hasta el 3% del ingreso gravado del ejercicio.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Ingreso gravable y no gravable | 3.600.000,00 |
| ingresos exentos | 811.200,00 |
| ingresos gravable | 2.788.800,00 |

El 3% de los ingresos de los ingresos gravables es igual a:

$$2778.800,00 * 3\% = 83.364,00$$

| | |
|---------------------------|------------|
| Gastos de Viaje y Estadía | 100.000,00 |
| Hasta 3% Ingreso Gravable | 83.664,00 |
| Gasto no Deducible | 16.336,00 |

Por tanto la diferencia se considerara gasto no deducible y se deberá calcular el IR sobre estos.

6.- Por comisiones pagadas en promoción del turismo interno tenemos 70.000,00

Estos gastos son deducibles hasta el 2% de los ingresos gravados:

$$2778.800,00 * 2\% = 55.776,00$$

| | |
|--|-----------|
| Gastos por comisiones en turismo receptivo | 70.000,00 |
| Hasta 2% Ingreso Gravado | 55.776,00 |
| Gasto no Deducible | 14.224,00 |

Cálculo del impuesto a la renta:

Para realizar el cálculo del impuesto a la renta se deberá establecer de forma correcta la base imponible, entonces de la utilidad del ejercicio del año 2012 se debe proceder a calcular y restar el 15% correspondiente a la participación de los trabajadores, de el valor resultante se restara los ingresos exentos, y sumar los gastos no deducibles, así mismo se procederá a sumar los gastos para generar ingresos exentos y la participación de los trabajadores en los ingresos exentos por ultimo restar las deducciones especiales a las que tenga derecho y otras deducciones



UNIVERSIDAD DE CUENCA

permitidas , del resultado de esta operación obtendremos la base imponible a la que para el año 2012 el impuesto a la renta es del 23%



UNIVERSIDAD DE CUENCA

BASE IMPONIBLE DEL IMPUESTO A LA RENTA

| | | |
|---|------------|--------------|
| INGRESOS GRAVADOS Y NO GRAVADOS | | 3.600.000,00 |
| COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES | | 2.160.000,00 |
| UTILIDAD DEL EJERCICIO | | 1.440.000,00 |
| (-) 15% PARTICIPACION UTILIDADES | | 216.000,00 |
| (-) INGRESOS EXENTOS | | 811.200,00 |
| VENTA DE INMUEBLES | 500.000,00 | |
| DIVIDENDOS RECIBIDOS | 300.000,00 | |
| INTERESES PRESTAMO EMPLEADOS | 1.200,00 | |
| INTERESES POLIZA DE ACUMULACION | 10.000,00 | |
| (+) GASTOS NO DEDUCIBLES | | 30.560,00 |
| Gastos de viaje y estadia | 16.336,00 | |
| Gastos por comison promocion turismo recpetivo | 14.224,00 | |
| (+) GASTOS PARA GENERAR ING EXENTOS | | 0,00 |
| (+) PARTICIPACION TRABAJ ING EXENTOS | | 121.680,00 |
| (-) AMORTIZACION PERDIDA AÑOS ANTER | | 0,00 |
| (-) DEDUCCIONES LEYES ESPECIALES | | 0,00 |
| (-) OTRAS DEDUCCIONES PERMITIDAS | | 0,00 |
| (=) UTILIDAD GRAVABLE | | 565.040,00 |
| IMPUESTO A LA RENTA 23% | | 67.804,80 |



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

1.- CONCLUSIONES.

Como conclusión general podemos anotar que los aspectos tributarios en el sector hotelero se diferencian de los aspectos tributarios aplicados a otros sectores, en los siguientes casos:

En el manejo del IVA en el turismo receptivo a extranjeros no residentes.- Los servicios de turismo receptivo facturados al exterior se encuentran gravados con tarifa cero por ciento del impuesto al valor agregado de conformidad con la Ley de Régimen Tributario Interno.

Tienen derecho a crédito tributario por el IVA pagado y retenido en la adquisición local o el IVA pagado en la importación de: bienes, activos fijos, materias primas, insumos o servicios que integren el paquete de turismo receptivo facturado.

Este crédito tributario puede compensarse con el IVA causado hasta dentro del mes siguiente, caso contrario podrá solicitar al Director Regional o Provincial del Servicio de Rentas Internas, la devolución del crédito tributario

En el caso de contratos o paquetes turísticos al exterior.- El Impuesto al Valor Agregado se calcula por los valores correspondientes a la intermediación de los mayoristas y de los agentes de turismo.

Las agencias de viajes podrán o no desglosar los valores de los servicios por ellos prestados y el IVA generado por ese concepto puesto que el servicio es prestado al consumidor final que no tiene derecho a crédito tributario.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Otro hecho que vale la pena recalcar es la implementación en el país de un proceso para la devolución del Impuesto al Valor Agregado a los extranjeros que hubieren adquirido bienes o servicios de origen nacional y que tengan la factura de respaldo por montos superiores a 50,00 dólares.

En cuanto al impuesto a la renta.- Podemos notar que los pagos al exterior que realizan las agencias de viaje y de turismo a sus proveedores de servicios hoteleros y turísticos en el exterior estarán exentos de retención.

Así como también se consideraran gastos deducibles a las comisiones pagadas al exterior por promoción de turismo receptivo hasta el 2% de los ingresos gravados.

En la Ley Orgánica de turismo además se establecen incentivos propios del sector Hotelero, como lo son:

- Exoneración de los tributos que gravan las transferencias de dominio de inmuebles que se aporten para la constitución de una empresa con fines turísticos.
- El acceso a crédito preferente ya que existen líneas de financiamiento para proyectos turísticos.
- Son deducibles los gastos que se rembolsen al exterior por concepto de campañas de publicidad y mercadeo, hasta el 5% de los ingresos por servicios turísticos.
- Exoneración de aranceles que contribuye al abaratamiento de los bienes de capital importados que requiere la infraestructura turística.
- La devolución del IVA a los turistas extranjeros.



2.- RECOMENDACIONES.

Como resultado del trabajo realizado se realizan las siguientes recomendaciones:

- Registrar la compañía turística en el ministerio de turismo ya que solo de esta manera los servicios de turismo receptivo facturados al exterior darán derecho a crédito tributario.
- De existir crédito tributario por turismo receptivo realizar el trámite para la devolución del IVA si hasta el mes siguiente el crédito tributario no se compensa con el IVA causado.
- El sistema contable deberá reflejar claramente las transacciones de cada tipo de operación que realice el hotel para de esta manera realizar de forma correcta el cálculo de los tributos.
- Realizar las retenciones correspondientes por los costos de los servicios de intermediación en los casos de contratos de turismo al exterior que se realicen de manera indirecta por medio de un mayorista u operador de turismo.
- Revisar y aplicar la normativa tributaria para utilizarla en beneficio de la empresa en los casos en que se posible aplicar a los incentivos que se brindan al sector turístico.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

BIBLIOGRAFIA

LIBROS:

ACHIG, Lucas, 2010, Metodología de la Investigación, Editorial U Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Cuenca.

MALDONADO, Hernán; “CONTABILIDAD PRACTICA POR ACTIVIDADES”; Editorial Offset Polycolor; Quito.

CALERO A, Carlos David, “EL ASESOR CONTABLE, GUÍA PRÁCTICA ACTUALIZADA”

DOCUMENTOS:

CODIGO DE LA PRODUCCION, legislación Ecuatoriana, REGISTRO OFICIAL, 29 de diciembre del 2010.

LEY DE TURISMO Y REGLAMENTO, legislación Ecuatoriana, Registro oficial 28 de Enero del 1997

LEY ORGANICA Y REGLAMENTO A LA LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, Legislación Ecuatoriana,; Registro Oficial Suplemento 337 de 15 de Mayo de 2008.

APUNTES DE CLASE:

BELTRÁN, Francisco, 2009, Derecho Tributario, Notas de clase, Universidad de Cuenca, Cuenca.

LOPEZ, Silvia, 2012, Contabilidad Hotelera, Notas de clase, Curso de Graduación- Universidad de Cuenca, Cuenca.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

INTERNET

<http://www.sri.gob.ec>

<http://www.turismo.gob.ec>

<http://www.ahotec.com>

<http://www.elcontador.com.ec>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANEXOS

DISEÑO DE TESIS

“ASPECTOS TRIBUTARIOS EN LOS HOTELES”

1. ANTECEDENTES

1.1 IMPORTANCIA DEL TEMA

Este tema es de trascendental importancia para las empresas del sector hotelero ya que no existe un informe técnico definido sobre los aspectos tributarios específicos para este sector de la economía, de esta manera los profesionales, estudiantes, dueños de hoteles podrán utilizar esta tesina como medio de información y aprendizaje sobre este tema.

También es importante para mi puesto que por medio de esto puedo poner en práctica conocimientos obtenidos en las aulas de clase durante los años de estudio, en el curso de graduación, en investigaciones y en trabajos prácticos.

1.2 MOTIVACION.

La motivación que tenemos para realizar esta tesis es que se cuenta con los conocimientos necesarios sobre el tema, así como el acceso a la información y bibliografía sobre dicho tema y servirá para poner en práctica los conocimientos adquiridos a lo largo de nuestros años de estudio.

A la vez que estamos conscientes de la responsabilidad que tenemos para la realización de este tema esforzándonos por proporcionar una tesina de calidad y alcanzar los objetivos que nos hemos planteado al momento que decidimos seleccionar este tema de tesis.

2.- DELIMITACION DE LA INVESTIGACION

Contenido: “Aspectos tributarios en Hoteles.”

Campo de Aplicación: “Sector Hotelero”

Espacio: “Normativas tributarias.”

Tema: “Aspectos tributarios en el Sector Hotelero”



3. JUSTIFICACION

3.1 CRITERIO ACADEMICO

Con la monografía pretendemos llevar a la práctica los conocimientos adquiridos en el transcurso de la carrera de Contabilidad. De igual manera esperamos que esta investigación, sirva de fuente de información y apoyo en un momento determinado tanto a los estudiantes como a los docentes.

3.2 CRITERIO INSTITUCIONAL

Se pretende dar a conocer el nivel y la calidad de educación que se recibe en la Universidad de Cuenca y con esto reflejar la importancia de los conocimientos y principios obtenidos en la carrera universitaria.

3.3 IMPACTO SOCIAL

Este tema servirá de instrumento a los distintos usuarios para proporcionar información a las personas vinculadas o interesadas en conocer sobre los aspectos tributarios en el sector hotelero.

3.4 CRITERIO PERSONAL

La tesina se justifica en términos de aptitud y actitud.

APTITUD.- Porque se cuenta con la destreza académica necesaria para desarrollar esta tesina, ya que estamos preparados razonablemente por medio de las materias que hemos recibido durante los años de estudio.

ACTITUD.- Se cuenta con la voluntad y el empeño de realizar la tesina con gran motivación e interés, debido a que es un tema de nuestro agrado para realizarlo con dedicación y satisfacción.

El saber que podemos y estamos en la plena capacidad de desarrollar el tema, agregando valor al mismo en base a criterios, juicios razonables, y coherentes que nos permita obtener una mayor madurez profesional y personal.

3.5 FACTIVILIDAD

La tesina se justifica en función de la factibilidad debido a que se dispone de información pertinente y relevante que nos brindaran los años de estudio,



UNIVERSIDAD DE CUENCA

complementados con una adecuada instrucción profesional, además contamos con un amplio marco legal y conceptual existente en el país, así mismo el personal docente de la facultad nos brindará la colaboración de la mejor manera para que esta tesina sea bien realizada y nos permita alcanzar los objetivos que nos hemos propuesto.

4. PROBLEMATIZACION

El Servicio de Rentas Internas en el Ecuador es la entidad técnica y autónoma que tiene la responsabilidad de recaudar los tributos internos establecidos por Ley mediante la aplicación de la normativa.

En nuestro país es fundamental que los profesionales contadores estén actualizados sobre las disposiciones legales y procedimientos para el cálculo de los tributos ya que los mismos tienen un carácter complejo al mismo tiempo que están en constante evolución.

En el Ecuador en cuanto a el sector hotelero en particular existen temas que guardan un tratamiento especial como lo son el IVA en el turismo receptivo, IVA en los contratos de turismo, por lo que es imprescindible alcanzar una comprensión adecuada sobre este tema especialmente para los propietarios de estos establecimientos y sus respectivos contadores..

Lo que se pretende con el desarrollo de este tema es que los usuarios conozcan el tratamiento que se le debe dar a los aspectos tributarios relacionados a este sector, para que permita con oportunidad cumplir con la normativa así como beneficiarse de los incentivos propios del sector Hotelero.

El objetivo del presente tema es constituirse en una guía de fácil comprensión para los propietarios y los contadores sobre los hechos y situaciones reales que acontecen en las empresas hoteleras, diseñando una guía para facilitar el entendimiento de los incentivos y obligaciones de las normas tributarias, evitando así escenarios desfavorables que puedan afectar a la continuidad de la empresa.



5.- OBJETIVOS DEL ESTUDIO

5.1 OBJETIVO GENERAL

Realizar un informe técnico de fácil comprensión que se convierta en fuente de consulta, para los estudiantes, propietarios de hoteles y los contadores sobre los aspectos tributarios reales que acontecen en las empresas hoteleras, quienes por aspectos de aprendizaje o aplicación puedan utilizar este material.

Así como facilitar el entendimiento de los incentivos y obligaciones de las normas tributarias, evitando así escenarios desfavorables que puedan afectar a la continuidad de la empresa.

5.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

- 1.- Reconocer los aspectos tributarios aplicados en el sector hotelero.
- 2.- Identificar las distintas situaciones que pueden presentarse.
- 3.- Conocer la importancia y el impacto de la aplicación correcta de la normativa tributaria.

6.- MARCO CONCEPTUAL

HOTEL:

Son todos aquellos establecimientos que facilitan de manera principal el servicio de alojamiento para clientes en habitaciones completas sin importar el número de ellas, el servicio completo de alimentos y bebidas, otros servicios complementarios y una área pública significativa, bajo una tarifa establecida y en las distintas modalidades

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO:

El IVA grava a la compra de bienes comercializados en el país, y a las importaciones, e incluye consignaciones (encargo para la venta), la entrega gratuita, y el uso o consumo personal de la producción o bienes destinados a la venta. Se refiere a aquellos servicios prestados realizados en territorio ecuatoriano.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

BASE IMPONIBLE DEL IVA EN HOTELES Y RESTAURANTES CALIFICADOS.

Para la determinación de la base imponible en la prestación de servicios, se incluirá en ésta el valor total cobrado por el servicio prestado. La propina legal, esto es el 10% del valor de servicios de hoteles y restaurantes calificados, no será parte de la base imponible

RETENCION EN LA FUENTE DEL IVA:

Las retenciones en la fuente constituyen un mecanismo que busca recaudar un determinado impuesto de forma anticipada. Entonces cada vez que ocurre el hecho generador del impuesto se debe realizar la respectiva retención. Así el estado no debe esperar a que transcurra el periodo del impuesto para poderlo recaudar, si no que mediante la retención este recaudo se hace mensualmente.

CREDITO TRIBUTARIO DEL IVA:

El crédito tributario se define como la diferencia entre el IVA cobrado en ventas menos el IVA pagado en compras. En aquellos casos en los que la declaración arroje saldo a favor (el IVA en compras es mayor al IVA en ventas), dicho saldo será considerado crédito tributario, que se hará efectivo en la declaración del mes siguiente.

TURISMO RECEPTIVO:

Tipo de turismo que realizan personas de países foráneos que contratan paquetes turísticos en su país y que entran al territorio del país receptor para hacer uso de dicho paquete turístico. El pago se realiza entre las empresas de los distintos países.

Por turismo receptivo se entiende a todo aquel turismo que llega al destino donde la empresa está afincada, y presta sus servicios, independientemente del punto de origen del visitante, el cual puede provenir tanto del exterior, como de cualquier otro punto localizado en el propio territorio nacional.

CONTRATOS TURISTICOS



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Son todos aquellos contratos por medio de los cuales el operador turístico, se compromete en favor del cliente y a prestar una serie de servicios turísticos pudiendo incluir o no el viaje además de otras prestaciones tendientes al efectivo goce en uno varios destinos previstos.

IMPUESTO A LA RENTA.

Es el impuesto que se grava sobre los ingresos o rentas, producto de actividades personales, comerciales, industriales, agrícolas, y en general actividades económicas y aún sobre ingresos gratuitos, percibidos durante un año, luego de descontar los costos y gastos incurridos para obtener o conservar dichas rentas

INGRESOS EXENTOS:

Para que pueda darse una exención tributaria es indispensable que una ley en forma expresa especifique: los requisitos que deben reunir sus beneficiarios, los impuestos a los que se refiere y si la exención es total o parcial, permanente o temporal, las exoneraciones se generan por razones de orden público, económico o social.

INGRESOS GRAVADOS:

Son ingresos gravados del impuesto a la renta todos los ingresos por los servicios que prestan los hoteles y ramas afines están gravadas con el Impuesto a la Renta Anual, luego de las deducciones pertinentes.

DEDUCCIONES:

Se consideran como deducibles a todos los gastos que se efectúen para obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

DIVIDENDOS

DIVIDENDOS.- Es la parte de los beneficios generados por la sociedad que se distribuyen entre los socios como consecuencia de su participación en el capital social.



7.- CONTENIDOS BASICOS DEL ESTUDIO

CAPITULO I

1. GENERALIDADES DEL SECTOR HOTELERO EN EL PAÍS.

1.1 IMPORTANCIA DEL SECTOR

1.2 PRINCIPALES IMPUESTOS PAGADOS POR EL SECTOR AL ESTADO

1.3 PRINCIPALES INCENTIVOS PARA EL SECTOR

CAPITULO II

2. MARCO TEORICO – ASPECTO TRIBUTARIOS

2.1 ASPECTOS TRIBUTARIOS APLICADOS AL IVA EN HOTELES

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

BASE IMPONIBLE DEL IVA EN HOTELES Y RESTAURANTES CALIFICADOS

RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA

CREDITO TRIBUTARIO DEL IVA

2.1.1 IVA EN EL TURISMO RECEPTIVO

2.1.2 IVA CONTRATOS TURISMO AL EXTERIOR

2.1.3 DEVOLUCION DE IVA A TURISTAS.

2.2 ASPECTOS TRIBUTARIOS DEL IMPUESTO A LA RENTA EN HOTELES

IMPUESTO A LA RENTA

BASE IMPONIBLE DEL IMPUESTO A LA RENTA

RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA

CREDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA

2.2.1 INGRESOS EXENTOS

2.2.2 INGRESOS GRAVADOS

2.2.3 COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES

2.2.4 COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES



CAPITULO III

3. EJERCICIOS PRATICOS

3.1 EJERCICIO PRACTICO DE ASPECTOS IMPOSITIVOS APLICADOS AL IVA

3.1.1 IVA EN EL TURISMO RECEPTIVO.

3.1.2 IVA EN LOS CONTRATOS DE TURISMO AL EXTERIOR

3.1.3 DEVOLUCION DE IVA A LOS TURISTAS.

3.2 EJERCICIO DE ASPECTOS IMPOSITIVOS APLICDOS AL IMPUESTO A LA RENTA.

CAPITULO IV

4. CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES.

4.1. CONCLUSIONES

4.2.RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFIA

8.- PROCEDIMIENTO METODOLOGICO

En el desarrollo del presente tema de tesis, se aplicaran técnicas de investigación tales como: revisión de citas bibliográficas, códigos, leyes, normas, reglamentos, resoluciones y la consulta a profesionales en el tema.

Citas Bibliográficas; Revisaremos todos los libros y documentos sobre turismo y hotelería que se enfoquen en los temas pertinentes a el sector hotelero.

Leyes, Códigos, Reglamentos, Resoluciones; Se revisara la legislación vigente: Ley de Régimen Tributario Interno , Ley de Equidad tributaria, Código tributario, Reglamento para la aplicación de la Ley de régimen tributario interno , Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retenciones, Resoluciones y Procedimientos emitidos por el SERVICIO DE RENTAS INTERNAS , Ley Orgánica de Turismo, Código de la Producción.

Consulta de Profesionales; Se cuenta con el apoyo de profesionales que laboran en el sector tales como la CPA.-Sandra Peralta, Contadora del Hotel



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Crespo, así mismo con el personal docente de la Universidad especialista en el tema.

9.- BIBLIOGRAFIA

LIBROS:

ACHIG, Lucas, 2010, Metodología de la Investigación, Editorial U Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Cuenca.

MALDONADO, Hernán; “CONTABILIDAD PRACTICA POR ACTIVIDADES”; Editorial Offset Polycolor; Quito.

CALERO A, Carlos David, “EL ASESOR CONTABLE, GUÍA PRÁCTICA ACTUALIZADA”

DOCUMENTOS:

CODIGO DE LA PRODUCCION, legislación Ecuatoriana, REGISTRO OFICIAL, 29 de diciembre del 2010.

LEY DE TURISMO Y REGLAMENTO, legislación Ecuatoriana, Registro oficial 28 de Enero del 1997

LEY ORGANICA Y REGLAMENTO A LA LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, Legislación Ecuatoriana, Registro Oficial Suplemento 337 de 15 de Mayo de 2008



UNIVERSIDAD DE CUENCA

APUNTES DE CLASE:

BELTRÁN, Francisco, 2009, Derecho Tributario, Notas de clase, Universidad de Cuenca, Cuenca.

LOPEZ, Silvia, 2012, Contabilidad Hotelera, Notas de clase, Curso de Graduación- Universidad de Cuenca, Cuenca.

INTERNET

<http://www.sri.gob.ec>

<http://www.turismo.gob.ec>

<http://www.ahotec.com>